



LiechtensteinLife

Einfach.Anders



value rent business UK

Betriebliche Altersversorgung durch rückgedeckte Unterstützungskasse



Inhalt

- 01 Die Liechtenstein Life
- 02 value rent business UK
- 04 Investments im Fokus

S. 4

S. 6

S. 11



01 Die Liechtenstein Life

Die Liechtenstein Life ist Ihr innovativer Vorsorgespezialist aus dem Fürstentum Liechtenstein.

Als verlässlicher Partner stellen wir die Interessen der Menschen in den Vordergrund und sichern die existenziellen Bedürfnisse unserer Kunden ab. Mit innovativen Geschäftsstrategien und einem traditionsreichen Wertehaushalt entwickeln wir digitale Produktlösungen und

**UNSERE
WICHTIGSTEN
MÄRKTE**



Services für Kunden und Geschäftspartner. Nahbar und persönlich, setzen wir auf kundenfreundliche Services und attraktive Investmentmöglichkeiten für Ihre individuelle Vorsorge.

VORSORGE

bedeutet
Wohlstand



WOHLSTAND

bedeutet
Unbeschwertheit

02

value rent business UK

Was ist die value rent business UK?

value rent business UK ist die wahrscheinlich einfachste und cleverste Form der betrieblichen Altersversorgung (bAV). Ab EUR 50 Vorsorgebeitrag können Arbeitnehmer und Arbeitgeber von den Vorzügen einer maximal flexiblen Lösung für bAV profitieren.

Die Unterstützungskasse, auch U-Kasse genannt, ist die älteste Form der Durchführung der betrieblichen Altersvorsorge (bAV). Als rechtlich selbständige Versorgungseinrichtung eines oder mehrerer Unternehmen setzt die U-Kasse bAV-Versorgungszusagen für den Arbeitgeber in deren Auftrag um und übernimmt die Abwicklung der Versorgungszusage. Der Partner für die Durchführung der value rent business UK ist die Deutsche Unterstützungskasse.

Besonders gutverdienende Arbeitnehmer profitieren von der Unterstützungskasse. Denn die Arbeitgeber- und Arbeitnehmer-Beiträge bleiben in der Ansparphase in unbegrenzter Höhe steuerfrei. Diese müssen dann erst in der Rente i.d.R. mit geringerem Steuersatz versteuert werden. Durch Kombination von Direktversicherung mit Unterstützungskasse in der Entgeltumwandlung lässt sich zusätzliche Ersparnis von Sozialversicherungsbeiträgen erzielen (2*4%). Beiträge an die U-Kasse können in Zukunft immer erhöht werden.

Mit value rent business UK verdienen sich sowohl Arbeitnehmer als auch Arbeitgeber schlau. Das Beste daran ist, dass der Staat Sie dabei steuerlich kräftig unterstützt. Arbeitnehmer setzen einen Teil des Einkommens ohne Abzug von Steuer und Sozialversicherung für die eigene Vorsorge ein. Der Arbeitgeber hingegen muss

auf den umgewandelten Teil des Gehalts keine Sozialversicherungsbeiträge zahlen. So entsteht eine Win-Win Situation für Arbeitnehmer und Arbeitgeber. Bei der Lohnabrechnung wird der vereinbarte Vorsorgebeitrag vom Bruttogehalt abgezogen und vom Arbeitgeber direkt an die Unterstützungskasse überwiesen. Der Arbeitgeber wird regelmäßig von der Liechtenstein Life über die Entwicklung der Altersvorsorge in Kenntnis gesetzt. Der Verwaltungsaufwand für den Arbeitgeber reduziert sich so praktisch auf null.

Mit value rent business UK erhält der Arbeitnehmer eine solide, attraktive Altersvorsorge für die Absicherung des Alters Einkommens.

Einfach.Vorteilhaft

für Chef und Mitarbeiter.

Für den Arbeitgeber

Steuervorteile

- Die Beiträge des Arbeitgebers sind steuerlich als Betriebsausgabe in voller Höhe absetzbar.

Geringere Sozialabgaben

- Für Arbeitgeberbeiträge entfällt die Sozialabgabepflicht und bei Arbeitnehmerbeiträgen werden die Lohnnebenkosten gesenkt.

Geringer Aufwand

- Der Verwaltungsaufwand wird von der U-Kasse übernommen und ist daher für den Arbeitgeber sehr gering.

Mitarbeiterbindung/ -gewinnung

- Über arbeitgeberfinanzierte bAV können wichtige Fachkräfte ans Unternehmen gebunden werden.

Für den Arbeitnehmer

Steuervorteile

- Bei Arbeitnehmerfinanzierung sind die Beiträge unbegrenzt steuerfrei. Zusätzlich sind die Beiträge bis zu einer gewissen Grenze sozialabgabenfrei und müssen erst in der Rentenphase i.d.R. mit geringerem Steuersatz versteuert werden.

Gutverdiener

- Da die Beitragshöhe nach oben hin unbegrenzt ist, profitieren vor allem Gutverdiener an der bAV. Zusätzlich können 2 x 4% Ersparnis von Sozialversicherungsbeiträgen durch Kombination von Direktversicherung mit Unterstützungskasse in der Entgeltumwandlung erzielt werden.

Sicherheit

- Im Falle einer Insolvenz durch den Arbeitgeber sind die Ansprüche des Arbeitnehmers geschützt.

Technische Daten auf einen Blick

Finanzierung

- Die Finanzierung der value rent business UK kann vom Arbeitnehmer, vom Arbeitgeber oder aus einer Mischfinanzierung von beiden erfolgen.

Rente Option Plus

- Bei statistisch verkürzter Lebenserwartung der versicherten Person kurz vor Renteneintritt, kann eine Renten Neuberechnung beantragt werden. Diese Neuberechnung kann zu einer höheren Altersrente führen, aber möglicherweise gleichzeitig die Rentengarantiezeiten verkürzen.

Mindesttodesfallschutz 101%

- Bei dem Mindesttodesfallschutz fallen keine Gesundheitsfragen an.

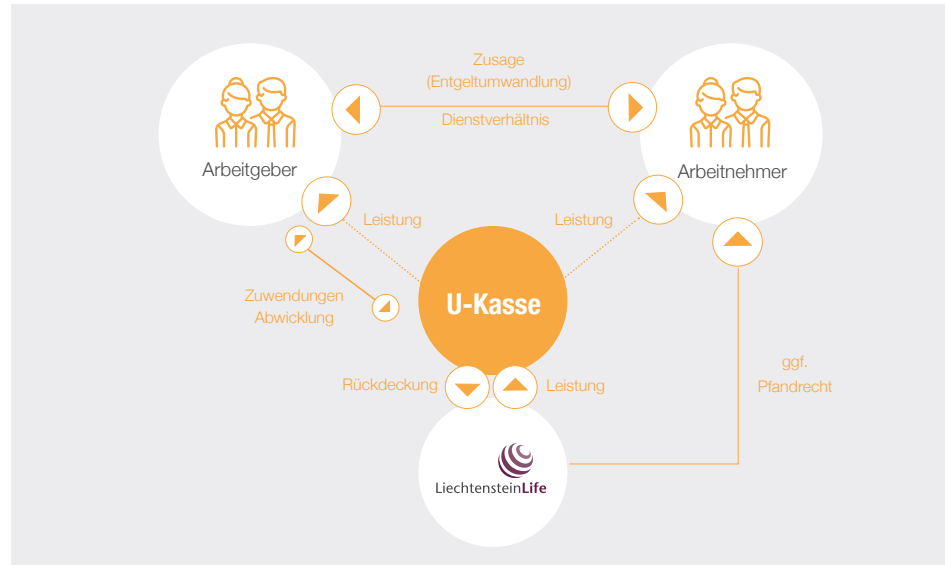
Berufsunfähigkeitszusatzversicherung BUZ-B als Renten-Retter

- Befreiung von der Beitragszahlungspflicht bei Berufsunfähigkeit in Folge von Krankheit oder Unfall der versicherten Person. Während dieser Zeit übernehmen wir die Beitragszahlung.

Garantierte Rentensteigerung 1% p.a.

- Zusage durch den Arbeitgeber einer jährlichen Erhöhung der Beiträge um 1%
- Flexible Auszahlungsmöglichkeit: Wahl zwischen Rente- und Kapitalauszahlung möglich

- Harter garantierter Rentenfaktor, keine Treuhänderklausel



Beitragsgarantiemodelle

Beitragsgarantie

Mit Beitragsgarantie Select 50, 80 oder 100 profitieren Sie von einer intelligenten Garantieniveauabsicherung und genügend Investmentfreiraum für eine attraktive Rendite. Abgesichert sind 50%, 80% oder 100% der Beitragssumme der Hauptversicherung. Je höher die Garantie, desto geringer die Renditechance.

Gültigkeitszeitpunkt der Beitragsgarantie

Vereinbarter Rentenbeginn, jedoch spätestens zum Versicherungsstichtag, der auf den 67. Geburtstag des Arbeitnehmers folgt.

Anlagestrategie/Fondsauswahl

Zur Sicherstellung der Beitragsgarantie wird ein Teil der Anlagebeiträge in Anteile eines Sondervermögens mit geringer erwarteter Volatilität (sogenannte „konservative Anlage“) investiert. Für den restlichen Teil der Anlagebeiträge kann die Fondsauswahl aus der Fondspalette frei ausgewählt werden.



#

treue fonds

50 € Startguthaben

Was ist der Treuefonds?

Für viele Fonds in unserer Angebotspalette schreiben wir Ihrem Versicherungsvertrag anteilig Verwaltungskostenrückerstattungen der Fondsleitung gut. Diese Rückerstattungen fließen jährlich in den sogenannten Treuefonds. Ihre Vertragstreue lohnt sich also! Die Höhe der Kostenrückerstattung ist immer vom gewählten Investmentfonds abhängig.

Und noch besser – zum Versicherungsbeginn schreiben wir Ihrem Vertrag 50 € Startguthaben in Ihren Treuefonds gut.

Ab dem 11. Versicherungsjahr wird der Treuefonds zusätzlich zum Deckungskapital berücksichtigt. Sollte innerhalb von 10 Jahren eine Teilauszahlung vorgenommen werden, wird der Treuefonds anteilig reduziert.

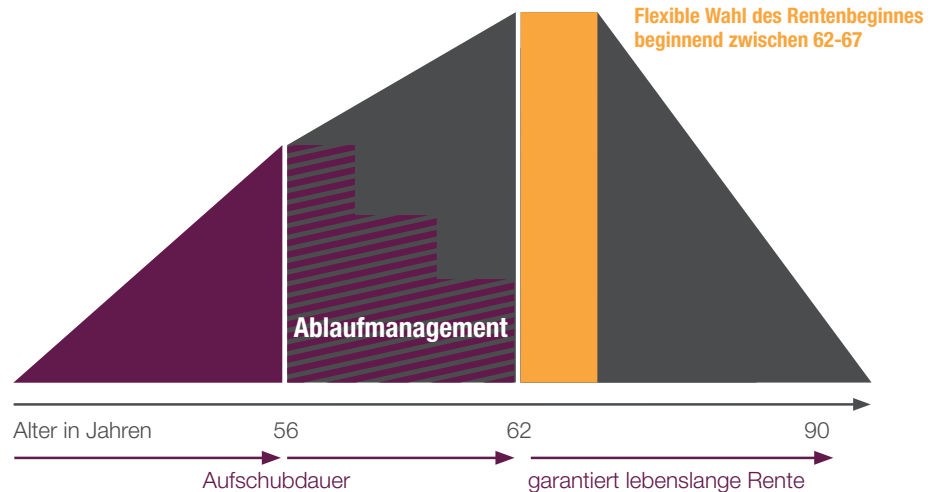
Ablaufmanagement

Wozu dient das Ablaufmanagement?

Wenn das Ende der Aufschubzeit näher rückt, ist es bei fondsgebundenen Versicherungen grundsätzlich zweckmäßig das erreichte Fondsguthaben in stärker sicherheitsorientierte Investmentfonds mit geringeren Wertschwankungen anzulegen. Diese Fonds haben in der Regel geringere Renditechancen, gleichzeitig ist aber auch das Verlustrisiko bei einem Kursrückgang geringer.

Für diesen Anlagewechsel bieten wir Ihnen einen besonderen, kostenlosen Service an: das Ablaufmanagement. Die Umschichtung von Investmentfondsanteilen erfolgt dabei monatlich nach genau definierten Regeln während der letzten Jahre Ihrer Ansparphase. Die erste Umschichtung erfolgt zum Monatsersten vor dem 55. Geburtstag der versicherten Person. Somit schützen Sie Ihr Vermögen vor unvorhergesehenen Schwankungen an den Kapitalmärkten.

Wertentwicklung während der Ansparphase



04

Investments im Fokus

>70
Fonds

Angesichts der demographischen Entwicklung und der unzureichenden Deckung durch die staatliche und betriebliche Vorsorge wird die betriebliche Vorsorge zum Muss für jeden Bürger. Hier führt kein Weg an den Aktienmärkten vorbei, da nur dort sinnvolle Renditen erzielt werden können.

Die Fondspalette der Liechtenstein Life ermöglicht Ihnen den Zugang zu einer Vielzahl an unterschiedlichen und attraktiven Investmentstrategien. Ob namhafte Flaggschiffe oder spezielle Themenfonds, wir haben für jeden Anlagetyp die richtige Auswahl.

Vermögensverwaltung ist eine Kunst

Genau deshalb stellt Ihnen die Liechtenstein Life bestes Know How für Ihre persönlichen Investments zur Verfügung. Damit begleiten wir Sie immer dann, wenn Sie uns am meisten benötigen.

Um Ihnen die Auswahl zu erleichtern, haben wir alle Fonds in sechs Risikoklassen eingeteilt. Der Arbeitgeber legt gemeinsam mit dem Berater die Anlagestrategie fest, die auf seine individuelle Bedürfnisse angepasst wird.

Fondsswitch (Änderung der Anlagestrategie)

- Zu jeder Beitragsfälligkeit möglich
- 12 x pro Kalenderjahr gebührenfrei

Fondsshift (Umschichtung des Fondsvermögens)

- Jederzeit möglich
- 12 x pro Kalenderjahr gebührenfrei

Anlagestrategie/Fondsauswahl

- Anlage in bis zu zehn Fonds gleichzeitig möglich.
- Es werden derzeit keine Ausgabeaufschläge erhoben.
- Für einige Fonds (z.B. bei ETFs) entstehen Transaktionskosten.
- Eine Tabelle der aktuell verfügbaren Fonds können Sie jederzeit bei der Liechtenstein Life anfordern.



LiechtensteinLife

Einfach.Anders

Liechtenstein Life Assurance AG | info@lla-group.com | +423 265 34 40 | Industriering 37 | 9491 Ruggell